

证券代码：002626

证券简称：金达威

公告编号：2019-047

厦门金达威集团股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

厦门金达威集团股份有限公司（以下简称“公司”或“金达威”）于2018年2月12日召开的2018年第一次临时股东大会审议通过了《关于增加使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》，公司拟增加使用闲置自有资金不超过人民币9亿元向银行及非银行金融机构适时购买理财产品，期限不超过一年，资金可滚动使用，授权公司管理层在上述范围内全权办理实施相关事项。公司于2019年1月31日召开第六届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司及子公司使用最高额度不超过人民币60,000万元（含本数）的闲置自有资金进行现金管理，向银行及非银行金融机构购买安全性高、流动性好的理财产品。购买理财产品的额度在董事会审议通过之日起12个月有效期内可以滚动使用，授权公司管理层行使该项投资决策权并由财务负责人负责具体购买事宜。具体内容见2018年1月27日、2018年2月13日、2019年2月1日公司刊载于《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网的第2018-004号《关于增加使用闲置自有资金购买理财产品额度的公告》、第2018-009号《2018年第一次临时股东大会决议公告》、第2019-010号《第六届董事会第三十三次会议决议的公告》和第2019-013号《关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》。

近期，公司与中国民生银行厦门分行营业部（以下简称“民生银行”）、厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称“厦门农商银行”）、交通银行股份有限公司厦门海沧支行（以下简称“交通银行”）签订了理财产品协议，现将有关情况说明如下：

一、认购民生银行结构性存款

- 1、产品名称：挂钩利率结构性存款
- 2、理财金额：4,000万元
- 3、交易日期：2019年1月10日
- 4、到期日：2019年4月10日
- 5、预期收益率：4.27%

6、资金来源：闲置自有资金 4,000 万元

二、认购厦门农商银行丰泰人民币理财计划

1、产品名称：丰泰人民币理财计划

2、理财金额：3,000 万元

3、交易日期：2019 年 1 月 18 日

4、到期日：2019 年 4 月 23 日

5、产品期限：95 天

6、预期收益率：4.30%

7、资金来源：闲置自有资金 3,000 万元

三、认购交通银行蕴通财富活期型结构性存款 A 款

1、产品名称：蕴通财富活期型结构性存款 A 款

2、理财金额：900 万元

3、交易日期：2019 年 2 月 2 日

4、到期日：持续运作，银行有权根据本产品说明书的约定提前终止

5、预期收益率：2.3%-2.5%

8、资金来源：闲置自有资金 900 万元

四、认购交通银行蕴通财富结构性存款 57 天

1、产品名称：蕴通财富结构性存款 57 天

2、理财金额：1 亿元

3、交易日期：2019 年 3 月 20 日

4、到期日：2019 年 5 月 16 日

5、预期收益率：4.00%

6、资金来源：闲置自有资金 1 亿元

五、公司与上述银行不存在关联关系。

公司与交通银行、厦门农商银行、民生银行不存在关联关系。

六、风险提示

1、信用风险：理财产品所投资的债券或其他资产，可能因债务人违约或者其他原因在投资期限届满时不能足额变现，由此可能导致本理财产品遭受损失。

2、流动性风险：除产品协议另有约定，在投资期限内理财客户无提前终止权，如果客户产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性

风险。理财产品投资期限内允许赎回的，若发生巨额赎回，投资者将面临不能及时赎回理财产品的风险。

3、政策风险：理财产品项下的投资组合是根据当前的相关法规和政策设计的，如国家宏观政策及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

4、提前终止风险：在投资期内，如果发生银行提请终止理财产品，客户可能面临无法按预期产品投资期限（若有）取得预期收益的风险。

5、信息传递风险：投资者应根据理财产品协议所载明的公告方式及时查询理财产品的相关信息。如果投资者未及时查询，或者由于不可抗力及/或意外事件的影响使得投资者无法及时了解理财产品信息，并影响投资者的投资决策，由此产生的责任和风险由投资者自行承担。双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

6、利率及通货膨胀风险：在理财产品存续期限内，即使中国人民银行调整存款利率及/或贷款基准利率，理财产品的预期收益率可能并不会随之予以调整。同时，理财产品存在客户预期收益率及/或实际收益率可能低于通货膨胀率，从而导致客户实际收益率为负的风险。

7、延期风险：如出现不能及时变现等情况，将面临理财产品期限延期、延期兑付或分次兑付、不能及时收到本金及预期收益的风险。

8、理财产品不成立风险：如理财产品募集期届满，募集总金额未达到规模下限（如有约定）或市场发生剧烈波动或发生理财产品难以成立的其他情况，银行将有权利但无义务宣布理财产品不成立。

9、不可抗力及意外事件风险：由于不可抗力及/或国家政策变化、IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因，可能对理财产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，可能导致产品收益降低乃至理财产品遭受损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的损失，投资者须自行承担，银行对此不承担责任，双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

因不可抗力及/或意外事件导致银行无法继续履行理财产品协议的，银行有权提前解除理财产品协议，并将发生不可抗力及/或意外事件后剩余的投资者理财产品资金划付至投资者清算账户。

七、风险应对措施：

公司将严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》、《公司章程》、公司《理财产品业务管理制度》等相关法律法规、规章制度对购买保本型理财产品事项进行决策、管理、检查和监督，严格控制资金的安全性，公司定期将投资情况向董事会汇报。拟采取措施如下：

1、财务部设专人管理存续期的各种投资及理财产品并跟踪资金的进展及安全情况，出现异常情况及时通报公司审计部、公司总经理及董事长，并采取相应的保全措施，最大限度地控制投资风险、保证资金的安全；

2、公司审计部为理财产品的监督部门，对公司理财产品业务进行事前审核、事中监督和事后审计；

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，有必要的可以聘请专业机构进行审计；

4、公司将依据深圳证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及相应的损益情况。

公司将依据深圳证券交易所的相关规定，披露理财产品的购买以及损益情况。

八、对公司日常经营的影响

在确保不影响日常经营及资金安全的前提下，公司使用部分短期闲置自有资金购买保本型理财产品，有利于提高闲置自有资金使用效率，获得一定的投资效益，同时提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。

九、公告前十二个月内购买理财产品的情况

公告日期	公告编号	产品名称	金额（万元）	投资期限	预期收益率	赎回金额（万元）	到期收益（万元）	资金来源
2018-05-04	2018-032	“蕴通财富·日增利”B款	11,000	2018.5.3-2018.5.11 分批赎回	2.30%	11,000	5.55	自有资金
2018-07-24	2018-055	“蕴通财富·日增利”S款	1,200	2018.5.31-2018.6.14 分批赎回	1.8%-3.15%	1,200	1.12	自有资金
2018-07-24	2018-055	“蕴通财富·日增利”S款	3,400	2018.6.21-2018.8.7 分批赎回	1.8%-3.15%	3,400	8.93	自有资金
2018-07-24	2018-055	“蕴通财富·日增利”S款	3,000	2018.7.3-2018.8.7 分批赎回	1.8%-3.15%	3,000	4.61	自有资金
2018-07-24	2018-055	共赢保本步步高升B款	3,000	2018.7.10-2018.7.13	2.2%-3.25%	3,000	0.54	自有资金
2018-07-24	2018-055	“蕴通财富·日增利”S款	4,000	2018.7.19-2018.7.20	1.6%-2.95%	4,000	0.18	自有资金

2018-07-24	2018-055	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	8,000	2018.7.20-2019.1.31 分批赎回	1.8%-3.3%	5,700	54.79	自有资金
2018-11-30	2018-089	蕴通财富活期型结构性存款 S 款理财产品	4,000	2018.8.7-2018.8.24	1.80%-3.30%	4,000	4.62	自有资金
2018-11-30	2018-089	蕴通财富活期型结构性存款 S 款理财产品	2,500	2018.8.31-2018.9.6 分批赎回	1.40%-3.10%	2,500	0.61	自有资金
2018-11-30	2018-089	厦门农商银行丰泰人民币理财计划	3,000	2018.9.7-2018.10.9	4.40%	3,000	11.57	自有资金
2018-11-30	2018-089	共赢保本步步高升 B 款人民币理财产品	1,900	2018.9.21-2019.2.2 分批赎回	2.20%-3.25%	1,900	13.39	自有资金
2018-11-30	2018-089	蕴通财富活期型结构性存款 S 款	1,700	2018.9.30-赎回申请	1.65%-3.10%	-	-	自有资金
2018-11-30	2018-089	结构性存款产品（挂钩黄金）047 期	3,000	2018.10.16-2018.12.17	4.20%	3,000	21.06	自有资金
2018-11-30	2018-089	共赢保本步步高升 B 款人民币理财产品	2,900	2018.10.26-2019.2.2 分批赎回	2.20%-3.25%	2,900	21.92	自有资金
2018-11-30	2018-089	结构性存款产品（挂钩黄金）077 期	4,000	2018.11.28-2019.2.27	4.35%	4,000	42.90	自有资金
2018-12-29	2018-096	蕴通财富结构性存款 90 天	10,000	2018.12.11-2019.3.11	4.35%	10,000	107.26	自有资金
2018-12-29	2018-096	结构性存款产品（挂钩黄金）090 期	4,000	2018.12.13-2019.3.14	4.45%	4,000	43.89	自有资金
2018-12-29	2018-096	挂钩利率结构性存款	3,000	2018.12.20-2019.3.20	4.25%	3,000	31.44	自有资金
2018-12-29	2018-096	蕴通财富活期结构性存款 S 款	5,000	2018.12.28-2019.1.31 分批赎回	1.7%-3.15%	5,000	8.87	自有资金
2019-4-30	2019-047	挂钩利率结构性存款	4,000	2019.1.10-2019.4.10	4.27%	4,000	42.41	自有资金
2019-4-30	2019-047	丰泰人民币理财计划	3,000	2019.1.18-2019.4.23	4.30%	3,000	65.48	自有资金
2019-4-30	2019-047	蕴通财富活期型结构性存款 A 款	900	2019.2.2-赎回申请	2.35-2.5%	-	-	自有资金
2019-4-30	2019-047	蕴通财富结构性存款 57 天	10,000	2019.3.20-2019.5.16	4.00%	-	-	自有资金

十、备查文件

公司购买银行理财产品签订的合同、产品说明书、业务凭证及相关的业务交割单等。

特此公告

厦门金达威集团股份有限公司

董事会

二〇一九年四月二十九日